

## Všeobecné obchodné podmienky Pioneer Investments pre Slovenskú republiku platné od 1. januára 2016

### 1. Úvodné ustanovenia

1.1. Pioneer Asset Management, a.s., so sídlom Praha 4, Želetavská 1525/1, PSČ: 140 00, IČ 256 84 558, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 5483, člen bankovej skupiny UniCredit (ďalej len „Spoločnosť“), poskytuje pre fyzické a právnické osoby (ďalej len „Klient“) na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky podľa ustanovení § 65 zákona č. 566/2001 Z.z., o cenných papieroch a investičných službách (ďalej len „ZoCP“) a podľa týchto **Všeobecných obchodných podmienok spoločnosti Pioneer Asset Management, a.s., pre poskytovanie investičných služieb týkajúcich sa zaknihovaných cenných papierov kolektívneho investovania na území Slovenskej republiky** (ďalej len „Podmienky“), tieto investičné služby:

1. hlavnú investičnú službu podľa § 4 ods. 2 písm. a) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikaní na kapitálovom trhu, v znení neskorších predpisov (ďalej len „ZPKT“) - prijímanie a postupovanie pokynov týkajúcich sa zaknihovaných cenných papierov kolektívneho investovania (ďalej len „podielov“), ktorou sa rozumie prijatie pokynu Klienta týkajúceho sa podielov a jeho postúpenie Spoločnosťou príslušnej osobe, ktorá je spôsobilá zaistiť úkony smerujúce k realizácii pokynu Klienta;

2. hlavnú investičnú službu podľa § 4 ods. 2 písm. b) ZPKT – vykonávanie pokynov týkajúcich sa podielov na účet zákazníka, ktorou sa rozumie postúpenie pokynu týkajúceho sa podielov miestu výkonu v zmysle § 2 ods. 2 písm. d) a e) ZPKT;

3. doplnkovú investičnú službu podľa § 4 ods. 3 písm. a) ZPKT úschova podielov, ktorou sa rozumie vedenie podielov na účtoch zákazníkov, ktorých majiteľom je Spoločnosť, a následne na účtoch vlastníkov, ktorých majiteľmi sú Klienti;

4. doplnkovú investičnú službu podľa § 4 ods. 3 písm. d) ZPKT - poskytovanie investičných odporúčaní týkajúcich sa investovania do podielov, ktorou sa rozumie stanovenie investičných stratégií pre investovanie do podielov;

v súlade so zmluvou uzatvorenou medzi Klientom a Spoločnosťou (ďalej len „Zmluva“), so ZPKT a týmito Podmienkami.

1.2. Spoločnosť na základe Podmienok poskytuje investičné služby len vo vzťahu k podielom, vo vzťahu ku ktorým má uzatvorené zmluvné vzťahy s príslušnými osobami zastrešujúcimi najmä distribúciu týchto podielov, s čím Klient výslovne súhlasí. Prehľad podielov, vo vzťahu ku ktorým Spoločnosť poskytuje investičné služby na základe Podmienok, je vždy k dispozícii v sídle Spoločnosti a bude Klientovi poskytnutý na jeho žiadosť spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup podľa článku 6.5. a násl. Podmienok. Spoločnosť zabezpečuje transakcie s vybranými produktmi spoločnosti Pioneer Investments. Pioneer Investments je obchodné označenie spoločnosti Pioneer Global Asset Management, S.p.A., jediného akcionára Spoločnosti, a skupiny jej dcérskych spoločností.

1.3. Vzťahy vznikajúce medzi Spoločnosťou a Klientom pri poskytovaní investičných služieb na základe Podmienok sú upravené príslušnými právnymi predpismi, najmä ZPKT, vyhláškou Českej národnej banky č. 303/2010 Sb., o podrobnejších úpravách niektorých pravidiel pri poskytovaní investičných služieb (ďalej len „Vyhláška“), príslušnými časťami ZoCP, a ďalej platnými predpismi civilného práva, najmä zákonom č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (ďalej len „Občanský zákoník“). V prospech Klienta, ktorý nie je podnikateľom, sa použijú ustanovenia právnych predpisov Českej a Slovenskej republiky upravujúce otázky ochrany spotrebiteľa a Občanského zákoníku o záväzkoch zo zmlúv uzatváraných so spotrebiteľom alebo zvláštnych právnych predpisov smerujúcich k ochrane spotrebiteľa.

### 2. Uzatvorenie a zmeny Zmluvy

2.1. Zmluva sa stáva platnou a účinnou dňom akceptácie do sídla Spoločnosti doručeného, správne a úplne vyplneného (riadne overeného a podpísaného) formulára Zmluvy, vrátane všetkých príslušných dokumentov. Spoločnosť akceptuje formuláre Zmluvy bez zbytočného odkladu a o akceptácii Zmluvy informuje spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup podľa článku 6.5. a násl. Podmienok. Formuláre Zmlúv môžu byť doručené aj do sídla organizačnej zložky Spoločnosti pre Slovenskú republiku (ďalej len „Organizačná zložka“).

2.2. Pokiaľ je Klientom nepľnoletá osoba alebo osoba s obmedzenou svojprávnosťou, je nutné sa obrátiť pre ďalšie informácie na Spoločnosť. Pokiaľ je Klientom právnická osoba, musí byť k Zmluve priložená kópia výpisu

z obchodného alebo iného zákonom určeného registra, nie staršia ako 3 mesiace odo dňa podpisu Zmluvy alebo kópia zmluvy o zriadení právnickej osoby či zakladateľskej listiny v aktuálnom znení, pokiaľ Spoločnosť nestanoví inak. Štatutárny orgán právnickej osoby či jeho členovia alebo iná osoba, ktorú zákon oprávňuje uskutočňovať právne úkony menom právnickej osoby, priloží v prípade udelenia súhlasu držiteľa s jej vyhotovením kópiu občianskeho preukazu (cestovného dokladu, pokiaľ je cudzím štátnym príslušníkom), pokiaľ Spoločnosť nestanoví inak.

2.3. Podpis Klienta či jeho oprávneného zástupcu na Zmluve musí byť overený v sídle Spoločnosti, v sídle Organizačnej zložky, alebo oprávnenou osobou za podmienok stanovených Spoločnosťou. Zhoda originálov listín a ich priložené kópie musia byť overené úradne, to neplatí v prípade osobného podania a overenia v sídle Spoločnosti, v sídle Organizačnej zložky, alebo v prípade overenia oprávnenou osobou za podmienok stanovených Spoločnosťou.

2.4. Spoločnosť si vždy vyhradzuje právo požiadať Klienta alebo jeho oprávneného zástupcu o ďalšie osobné či iné údaje alebo o ďalšie doklady a informácie, ak to bude považovať vzhľadom ku konkrétnemu prípadu za nutné, najmä k zamedzeniu legalizácie výnosov z trestnej činnosti či v prípade akýchkoľvek pochybností ohľadom pokynov či totožnosti daného investora alebo jeho oprávneného zástupcu. Spoločnosť si rovnako vyhradzuje právo odmietnuť spracovať akúkoľvek Zmluvu či súvisiacu investíciu, ak to bude považovať vzhľadom ku konkrétnemu prípadu za nutné, najmä k zamedzeniu legalizácie výnosov z trestnej činnosti, market timing praktík či v prípade akýchkoľvek pochybností ohľadom pokynov či totožnosti daného Klienta alebo jeho oprávneného zástupcu. Spoločnosť upozorňuje, že telefonické hovory môžu byť nahrávané.

2.5. Pokiaľ sa v Podmienkach hovorí o Zmluve, je tým myslená Zmluva vrátane Dodatkov k Zmluve. Pokiaľ sa v Podmienkach hovorí o Podmienkach, sú tým myslené Podmienky vrátane Dodatkov k Podmienkam.

2.6. Na základe pravidiel obmedzení ponuky investovanie do Fondov, ktorá v súlade s príslušnými štatúty a prospekty, ako aj na základe povinností a obmedzení vyplývajúcich Spoločnosti zo zmluvných dohôd s príslušnými osobami a prevodnými miestami, prípadne aj právnymi predpismi, nemôže Spoločnosť sprostredkovať obchody s podielmi pre vybrané skupiny klientov (ďalej len „Zakázaný investor“). Informácie o obmedzení ponuky a prípadoch Zakázaných investorov, rovnako aj s tým súvisiacimi dôsledkami na trvanie Zmluvy, sú uvedené v Prílohe A k Podmienkam..

2.7. Klient je povinný bezodkladne informovať Spoločnosť o zmenách identifikačných údajov poskytnutých Spoločnosti a riadne ich doložiť. Spoločnosť nezodpovedá za škody vzniknuté neohlásením takých zmien. Klient informuje Spoločnosť o zmenách písomne, najmä na formulári Dodatku ku Zmluve alebo na ďalšom formulári, alebo inak písomne alebo iným spôsobom stanoveným Spoločnosťou. Podpis Klienta či jeho oprávneného zástupcu na oznámení musí byť zásadne overený úradne, to neplatí v prípade osobného podania a overenia v sídle Spoločnosti, v sídle Organizačnej zložky, alebo v prípade overenia oprávnenou osobou za podmienok stanovených Spoločnosťou.

### 3. Prijímanie a postupovanie, resp. vykonávanie pokynov

#### 3.1. Pokyny k vydaniu

3.1.1. Pokynom k vydaniu sa rozumie pripísanie riadne identifikovaných peňažných prostriedkov odoslaných z bankového účtu na bankový účet Spoločnosti za podmienok a spôsobom dohodnutým v Zmluve a/alebo uvedeným v príslušnom cenníku Spoločnosti, vrátane dodržania minimálnej výšky investície. Investície v hotovosti nie sú v žiadnom prípade možné. Za riadny pokyn k vydaniu sa považujú riadne identifikované peňažné prostriedky pripísané na bankový účet uvedený v Zmluve a/alebo príslušnom cenníku Spoločnosti za podmienky dodržania minimálnej výšky investície stanovenej Spoločnosťou.

3.1.2. Peňažné prostriedky musia byť riadne identifikované spôsobom dohodnutým v Zmluve. Podrobný spôsob identifikácie peňažných prostriedkov je uvedený v príslušnom cenníku Spoločnosti. Pokiaľ nebudú peňažné Prostriedky pripísané na príslušný účet uvedený v Zmluve a/alebo príslušnom cenníku Spoločnosti riadne identifikované, Spoločnosť je oprávnená, spravidla telefonicky alebo e-mailom, kontaktovať Klienta a/alebo príslušnú oprávnenú osobu podľa Podmienok za účelom zistenia, na aký bankový účet mali byť peňažné Prostriedky správne poukázané. Na základe dohody s Klientom a/alebo oprávnenou osobou podľa Podmienok

Spoločnosť môže zabezpečiť pripísanie peňažných prostriedkov na správny bankový účet s tým, že tieto peňažné Prostriedky pripísané na správny bankový účet sú pokynom k vydaniu podľa Podmienok. Pokiaľ nebudú peňažné Prostriedky pripísané na príslušný účet Spoločnosti riadne identifikované a pokiaľ nebude možné problém vyriešiť v lehote 30 dní odo dňa ich pripísania na príslušný účet Spoločnosti, budú peňažné Prostriedky zásadne po uplynutí tejto lehoty vrátené späť, pričom čiastka bude znížená o súvisiace náklady hradené tretím stranám a prípadné daňové povinnosti. Pre vylúčenie všetkých pochybností sa konštatuje, že v takomto prípade nevzniká nárok Klienta na vrátenie nákladov hradených tretím stranám.

3.1.3. Minimálna výška investície je uvedená v príslušnom cenníku Spoločnosti. Pokiaľ nebude dodržaná minimálna výška investície stanovená Spoločnosťou použije sa článok 3.1.2. Podmienok obdobne.

3.1.4. Klient berie na vedomie, že z dôvodu nutnosti vykonania menových konverzií a s ohľadom na štandardné spôsoby vykonávania transakcií s podielmi, najmä spôsobom stanovenia príslušnej transakčnej ceny a vznik zaokrúhľovacích rozdielov, môže dôjsť k tomu, že nebudú vydané podiely za všetky peňažné prostriedky poukázané Klientom za účelom vydania podielov. Peňažné prostriedky tvoriace príslušný rozdiel sú spravidla príjmom príslušného investičného fondu, resp. jeho manažérskej spoločnosti, v prípade, že by mali byť príjmom Spoločnosti, budú pripísané na peňažný účet Klienta v internej evidencii Spoločnosti.

3.1.5. Spoločnosť si vyhradzuje možnosť overiť telefonicky pokyn. Spoločnosť si vždy vyhradzuje právo požiadať Klienta či jeho oprávneného zástupcu o ďalšie osobné či iné údaje alebo o ďalšie doklady a informácie, ak to bude považovať vzhľadom ku konkrétnemu prípadu za nutné, najmä v prípade akýchkoľvek pochybností ohľadom pokynov či totožnosti daného Klienta alebo jeho oprávneného zástupcu. Spoločnosť si tiež vyhradzuje právo odmietnuť spracovať akýkoľvek pokyn, ak to bude považovať vzhľadom ku konkrétnemu prípadu za nutné, najmä k zamedzeniu legalizácie výnosov z tretej činnosti, market timing praktík či v prípade akýchkoľvek pochybností ohľadom pokynov či totožnosti daného Klienta alebo jeho oprávneného zástupcu. Spoločnosť upozorňuje, že telefonické hovory môžu byť nahrávané.

3.1.6. Za pokyny k vydaniu podľa týchto Podmienok sa zásadne považujú i riadne identifikované peňažné prostriedky poukázané za účelom investovania do produktov Pioneer Investments pripísané na účty vedené priamo pre tieto produkty na základe Zmluvy, pokiaľ sú identifikované v súlade s Podmienkami. Realizácia takéhoto pokynu sa riadi príslušnými štatútmi a prospektami, prípadne ďalšími podmienkami stanovenými príslušnými osobami, **pričom článok 3.5. Podmienok sa nepoužije.**

3.1.7. Je nutné, aby sa Klient pred podaním pokynu k vydaniu vždy zoznámil s príslušným štatútom, resp. príslušným prospektom, a kľúčovými informáciami pre investorov. Tieto dokumenty a ďalšie príslušné dokumenty sú v súlade s príslušnými právnymi predpismi uverejňované investičnými fondmi spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup. Spoločnosť dokumenty podľa predchádzajúcej vety poskytne Klientovi na vyžiadanie spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup podľa článku 6.7. Podmienok.

## **3.2. Pokyny k výmene**

3.2.1. Klient, môže, ak mu to Zmluva a Podmienky umožňujú, požiadať Spoločnosť o výmenu ním vlastnených podielov, a to na základe formulára žiadostí o výmenu podielov.

3.2.2. Pre vylúčenie všetkých pochybností sa konštatuje, že v Zmluve či v Dodatku k Podmienkam môže byť stanovené, že výmena podielov nadobudnutých na základe takejto Zmluvy alebo Dodatku k Podmienkam nie je možná.

3.2.3. Výmena podielov predstavuje spätný odkup menených podielov a následné vydanie podielov, ktoré majú byť výmenou získané. S ohľadom na túto skutočnosť je k realizácii výmeny nutný dlhší časový úsek. K odkupu podielov a k vydaniu podielov dôjde až potom, čo Spoločnosť obdrží správne a úplne vyplnený, riadne overený a podpísaný formulár žiadosti o výmenu podielov (vrátane všetkých príslušných dokumentov). Článok 3.1.6. Podmienok sa použije obdobne.

3.2.4. Pri výmene sa má vždy za to, že ako prvé sú vymieňané, resp. odkupované podiely najskôr Klientom nadobudnuté podľa Zmluvy a Podmienok (FIFO metóda), to nemusí platiť najmä v prípade, že Klient je majiteľom podielov na základe viacerých Zmlúv alebo je na základe Zmluvy majiteľom podielov ako priamo, tak aj v rámci modelového portfólia, resp. v prípade, keď dochádza k prevodu podielov skôr vlastnených Klientom pod Zmluvu. Podiely zaobstarané v rámci modelového portfólia môžu byť pre účely uplatnenia tejto metódy posudzované samostatne, a to až do zrušenia príslušného modelového portfólia, v rámci ktorého boli Klientom získané. Pokiaľ došlo k prevodu podielov skôr vlastnených Klientom pod produkt Platforma, je za deň nadobudnutia podielov pre účely uplatnenia tejto metódy považovaný deň ich prevodu pod produkt Platforma v internej evidencii Spoločnosti.

3.2.5. Minimálna výška pre výmenu podielov nie je stanovená. Vzhľadom k tomu, že výmena predstavuje spätný odkup menených podielov a následné vydanie podielov, ktoré majú byť výmenou získané, je nutné dodržať minimálnu výšku stanovenú pre odkup menených podielov a

minimálnu výšku investície do podielov, ktoré majú byť výmenou získané, uvedené v príslušnom cenníku Spoločnosti.

3.2.6. Klient môže požiadať o výmenu časti podielov v jeho majetku, a to uvedením ich hodnoty v mene príslušného podielu alebo uvedením počtu kusov podielov, ktoré požaduje vymeniť, pokiaľ požadovaná výška výmeny prevyšuje hodnotu príslušných podielov v majetku Klienta, je vykonaná výmena všetkých jeho príslušných podielov. V prípade, že by hodnota zostávajúcich podielov na účte po realizácii výmeny poklesla pod hodnotu minimálnej výšky zostatku uvedenú v príslušnom cenníku Spoločnosti, bude vykonaná výmena všetkých príslušných podielov vlastnených Klientom podľa príslušnej Zmluvy, pokiaľ Spoločnosť nestanoví inak.

3.2.7. Klient berie na vedomie, že z dôvodu nutnosti vykonania menových konverzií a s ohľadom na štandardné spôsoby vykonávania transakcií s podielmi, najmä spôsoby stanovovania príslušnej transakčnej ceny a vznik zaokrúhľovacích rozdielov, môže dôjsť k tomu, že nebudú vymenené podiely v hodnote presne zodpovedajúcej hodnote požadovanej Klientom, resp. výmenou nebudú získané podiely, za všetky peňažné prostriedky získané spätným odkupom meneného fondu. Peňažné prostriedky tvoriace príslušný rozdiel sú spravidla príjmom príslušného investičného fondu, resp. jeho manažérskej spoločnosti, v prípade, že by mali byť príjmom Spoločnosti, budú pripísané na peňažný účet Klienta v internej evidencii Spoločnosti. Klient by mal túto skutočnosť brať do úvahy pri stanovovaní hodnoty výmeny.

## **3.3. Pokyny k spätnému odkupu**

3.3.1. Klient môže Spoločnosť kedykoľvek požiadať o spätný odkup ním vlastnených podielov podľa Zmluvy, a to na základe formulára Žiadosť o spätný odkup. K odkupu podielov a k výplате peňažných prostriedkov na príslušný bankový účet dôjde až potom, čo Spoločnosť obdrží správne a úplne vyplnený, riadne overený a podpísaný formulár žiadosti o spätný odkup (vrátane všetkých príslušných dokumentov). Výplata peňažných prostriedkov získaných spätným odkupom v hotovosti nie je možná.

3.3.2. Pri spätnom odkupe sa vychádza vždy z toho, že ako prvé sú odkupované cenné papiere kolektívneho investovania najskôr nadobudnuté Klientom podľa Zmluvy a Podmienok (FIFO metóda). Článok 3.2.4. sa použije obdobne.

3.3.3. Klient môže požiadať o odkup časti podielov v jeho majetku, a to uvedením ich hodnoty v mene príslušného podielu alebo uvedením počtu kusov podielov, ktoré požaduje odkúpiť. Pokiaľ požadovaná výška odkupu prevyšuje hodnotu príslušných podielov v majetku Klienta, je vykonaný odkup všetkých jeho príslušných podielov. V prípade, že by hodnota zostávajúcich podielov na účte po realizácii odkupu poklesla pod hodnotu minimálnej výšky zostatku uvedenú v príslušnom cenníku Spoločnosti, bude vykonaný odkup všetkých príslušných podielov vlastnených Klientom podľa Zmluvy a Podmienok, pokiaľ Spoločnosť nestanoví inak.

3.3.4. Pre vylúčenie všetkých pochybností sa konštatuje, že v Dodatku k Podmienkam môže byť stanovený iný spôsob stanovenia hodnoty spätného odkupu podielov.

3.3.5. Klient berie na vedomie, že z dôvodu nutnosti vykonania menových konverzií a s ohľadom na štandardné spôsoby vykonávania transakcií s podielmi, najmä spôsoby stanovovania príslušnej transakčnej ceny a vznik zaokrúhľovacích rozdielov, môže dôjsť k tomu, že nebudú odkúpené podiely v hodnote presne zodpovedajúcej hodnote požadovanej Klientom. Klient by mal túto skutočnosť brať do úvahy pri stanovovaní hodnoty spätného odkupu.

## **3.4. Prijímanie pokynov k výmene a pokynov k spätnému odkupu**

3.4.1. Spoločnosť prijíma pokyny zásadne v sídle Spoločnosti alebo v sídle Organizačnej zložky, a to vo forme originálu alebo iným spôsobom dohodnutým medzi Spoločnosťou a oprávnenou osobou. Článok 2. Podmienok sa použije obdobne. Pokyny nadobúdajú účinnosť dňom doručenia do sídla Spoločnosti v sídle Organizačnej zložky.

3.4.2. Spoločnosť pri prijímaní pokynov kontroluje, či pokyny obsahujú všetky náležitosti a prílohy, pričom rešpektuje požiadavky k zamedzeniu legalizácie výnosov z tretej činnosti a postupuje v súlade najmä s príslušnými štatútmi a prospektami, prípadne ďalšími podmienkami stanovenými príslušnými osobami. Článok 3.1.5. Podmienok sa použije obdobne.

## **3.5. Postupovanie a vykonávanie pokynov**

3.5.1. Všetky prijaté riadne pokyny Spoločnosť postupuje, resp. vykonáva jedenkrát týždenne, a to zásadne štvrtý pracovný deň v týždni. Klient súhlasí s tým, že Spoločnosť je oprávnená jednostranne zvýšiť frekvenciu postupovania, resp. vykonávania pokynov podľa Podmienok. Spoločnosť Klienta o tejto skutočnosti informuje spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup podľa článku 6.6. a nasl. Podmienok. Ustanovenie tohto článku 3.5.1. Podmienok sa nepoužije v prípade pokynov vo vzťahu k podielom investičných fondov Pioneer Investments, tieto pokyny Spoločnosť postupuje, resp. vykonáva zásadne každý pracovný deň.

3.5.2. Pre postúpenie, resp. vykonanie pokynu je nevyhnutné, aby príslušný pokyn (spolu so všetkými požadovanými dokumentmi) bol doručený do sídla Spoločnosti, do sídla Organizačnej zložky, v lehotách stanovených

Spoločnosťou. Spoločnosť o lehotách podľa predchádzajúcej vety informuje Klienta spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup podľa článku 6.6. a násl. Podmienok. Pokiaľ bude pokyn doručený po stanovenej lehote, bude postúpený, resp. vykonaný v bezprostredne nasledujúcom termíne.

3.5.3. Pre postúpenie, resp. vykonanie pokynu k vydaniu je nevyhnutné, aby príslušné peňažné Prostriedky boli na príslušnom účte podľa odporúčania uvedeného v príslušnom cenníku pripísané druhý pracovný deň predchádzajúceho dňa postúpenia, resp. vykonania pokynu. Pokiaľ budú peňažné prostriedky pripísané po tejto lehote, bude postúpený, resp. vykonaný v bezprostredne nasledujúcom termíne. Pokiaľ deň postúpenia, resp. vykonania pokynu podľa článku 3.5.1. Podmienok nie je v inej príslušnej krajine bankovým dňom, Spoločnosť postúpi, resp. vykoná pokyn zásadne nasledujúci pracovný deň po dni postúpenia, resp. vykonania pokynu podľa článku 3.5.1. Podmienok.

3.5.4. Spoločnosť sa zaväzuje, že vyvinie všetko úsilie, ktoré je od nej možné požadovať, aby pokyny postúpila, resp. vykonala podľa článku 3.5.1. Podmienok, avšak si vyhradzuje možnosť sa tohto záväzku zbaviť najmä z prevádzkových dôvodov. Spoločnosť je ďalej oprávnená kedykoľvek pozastaviť postupovanie, resp. vykonávanie pokynov. Postupovanie, resp. vykonávanie pokynov sa pozastavuje okamihom stanoveným v rozhodnutí Spoločnosti. Od tohto okamihu Spoločnosť nepostupuje, resp. nevykonáva pokyny, pričom tento zákaz sa vzťahuje na pokyny, ktoré Spoločnosť prijala pred okamihom pozastavenia, ktoré dosiaľ neboli postúpené, resp. vykonané, a ďalej na pokyny, ktoré Spoločnosť prijala po okamihu pozastavenia postupovania, resp. vykonávanie pokynov, do doby jeho obnovenia. Tento zákaz sa nevzťahuje na pokyny k vydaniu podielov investičných fondov Pioneer Investments, pokiaľ nie je stanovené inak. Spoločnosť o pozastavení odovzdávania, resp. vykonávanie pokynov informuje Klienta spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup podľa článku 6.6. a násl. Podmienok. Postupovanie, resp. vykonávanie pokynov sa obnovuje dňom stanoveným v rozhodnutí Spoločnosti, pričom tento deň Spoločnosť postúpi, resp. vykoná pokyny podľa článku 3.5.1. Podmienok. Spoločnosť o obnovení postupovania, resp. vykonávanie pokynov informuje Klienta spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup podľa článku 6.6. a násl. Podmienok.

3.5.5. Spoločnosť postupuje pokyny príslušnej osobe, ktorá je spôsobilá zabezpečiť úkony smerujúce k realizácii pokynu Klienta, resp. príslušnému miestu výkonu. Realizácia pokynu sa riadi podmienkami stanovenými príslušnými osobami, najmä osobami, ktoré sú spôsobilé zabezpečiť úkony smerujúce k realizácii pokynu Klienta, resp. príslušnými miestami výkonu. Spoločnosť pri postupovaní a vykonávaní pokynov postupuje najmä v súlade s príslušnými štatútmi a prospektami, prípadne ďalšími podmienkami stanovenými príslušnými osobami a zmluvnými dojednaniami medzi Spoločnosťou a príslušnými osobami.

3.5.6. Peňažné prostriedky získané spätným odkupom budú Spoločnosťou poukázané na bankový účet určený Klientom bez zbytočného odkladu, spravidla do 5 pracovných dní, odo dňa, keď Spoločnosť obdrží peňažné prostriedky zo spätného odkupu na účet Spoločnosti.

3.5.7. Klient berie na vedomie, že príslušná osoba, ktorá je spôsobilá zaistiť úkony smerujúce k realizácii pokynu Klienta, resp. prostredníctvom ktorej Spoločnosť pokyny vykonáva, si vyhradila právo, že pokyny prevzaté od Spoločnosti nemusí vykonať, čo Klient berie na vedomie a súhlasí s tým. Pre vylúčenie všetkých pochybností sa konštatuje, že pokiaľ takáto skutočnosť nastane a pokyn nebude realizovaný, resp. vykonaný, nebude toto považované za porušenie Zmluvy a Podmienok zo strany Spoločnosti.

3.5.8. Spoločnosť si vyhradzuje právo akýkoľvek pokyn nepostúpiť, resp. nevykonať, ak to bude považovať vzhľadom na konkrétnemu prípade za nutné, najmä k zamedzeniu legalizácie výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, market timing praktik či v prípade akýchkoľvek pochybností ohľadom pokynov či totožnosti daného Klienta alebo jeho oprávneného zástupcu či zachovania svojej dôveryhodnosti.

3.5.9. Klient splnomocňuje Spoločnosť ku všetkým úkonom nutným pre prijímanie, postupovanie a vykonávanie pokynov týkajúcich sa podielov podľa Zmluvy a Podmienok.

#### **3.6. Evidencia Spoločnosti**

3.6.1. Údaje o prijatých, postúpených a vykonaných pokynoch týkajúcich sa podielov a o podieloch vlastnených Klientom na základe Zmluvy a Podmienok sú evidované v internej evidencii Spoločnosti na účtoch Klientov.

3.6.2. Údaje o peňažných prostriedkoch súvisiacich s pokynmi týkajúcimi sa podielov sú evidované na peňažných účtoch Klientov v internej evidencii Spoločnosti.

3.6.3. Podiely vedené u príslušnej osoby na účtoch Spoločnosti ako na účtoch zákazníkov podľa § 94 ods. 1 písm. b) ZPKT sú ďalej vedené na účte Klienta ako na účte vlastníka podľa § 94 ods. 1 písm. a) ZPKT v samostatnej evidencii vedenej Spoločnosťou.

#### **4. Poskytovanie investičných odporúčaní**

4.1. Poskytovaním investičných odporúčaní týkajúcich sa investovania do podielov sa rozumie stanovenie investičných stratégií pre investovanie do podielov, vo vzťahu ku ktorým Spoločnosť túto službu poskytuje, a to najmä vytvorením modelových portfólií zložených z podielov.

#### **5. Úschova zaknihovaných cenných papierov kolektívneho investovania**

5.1. Podiely sú vedené na účte zákazníkov Spoločnosti u príslušnej osoby a ďalej na účte Klienta ako na účte vlastníka v samostatnej evidencii vedenej Spoločnosťou, pokiaľ Klient nebude v Informáciách pre zákazníkov alebo spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup podľa článku 6.6. a násl. Podmienok informovaný, že sú jeho cenné papiere vedené u príslušnej osoby na individuálnom účte Klienta. Spoločnosť je oprávnená previesť podiely z individuálneho účtu Klienta na účet zákazníkov Spoločnosti, resp. na účet vlastníka Klienta v samostatnej evidencii vedenej Spoločnosťou, pričom Klient bude o takomto prevode informovaný spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup podľa článku 6.6. a násl. Podmienok. Spoločnosť je oprávnená previesť podiely z účtu zákazníkov Spoločnosti, resp. z účtu vlastníka Klienta v samostatnej evidencii vedenej Spoločnosťou na individuálny účet Klienta, pričom Klient bude o takomto prevode informovaný spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup podľa článku 6.6. a násl. Podmienok.

5.2. S podielmi zverenými do úschovy je oprávnený disponovať Klient alebo jeho oprávnený zástupca.

5.3. Spoločnosť nie je oprávnená využívať podiely, ktoré jej Klient zveril do úschovy, k obchodom na svoj účet.

5.4. Klient splnomocňuje Spoločnosť ku všetkým úkonom nutným pre riadne vedenie podielov Klienta na účte zákazníkov Spoločnosti u príslušnej osoby a ďalej na účte vlastníka Klienta v samostatnej evidencii vedenej Spoločnosťou, prípadne na individuálnom účte Klienta u príslušnej osoby, podľa Zmluvy a Podmienok.

#### **6. Informovanie Klienta**

6.1. Spoločnosť je povinná informovať Klienta o stave majetku. Spoločnosť zasiela Klientovi výpis z účtu Klienta, ktorý obsahuje najmä prehľad podielov, ktoré sú vlastnené Klientom na základe Zmluvy a Podmienok k poslednému dňu kalendárneho roka a ktoré boli obstarané na základe pokynov podľa Podmienok.

6.2. Ak vzniknú pri spracovaní pokynu podstatné problémy, informuje Spoločnosť Klienta bezodkladne o týchto problémoch.

6.3. Spoločnosť je povinná informovať Klienta o vykonanom pokyne. Pokiaľ sa pokyny podľa Podmienok vykonávajú pravidelne, Spoločnosť informuje Klienta o vykonaných pokynoch nasledujúci obchodný deň po vykonaní pokynu, resp. nasledujúci obchodný deň po doručení potvrdenia, pokiaľ odoslanie informácie závisí na potvrdení tretej osoby, pre vylúčenie všetkých pochybností sa stanovuje, že Klient bude o takomto pokyne informovaný spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup podľa článku 6.5. a násl. Podmienok.

6.4. Spoločnosť je povinná informovať Klienta na jeho žiadosť o stave vybavovania dosiaľ nevykonaného pokynu. Spoločnosť informuje Klienta o stave spracovávaní dosiaľ nevykonaného pokynu bez zbytočného odkladu po obdržaní žiadosti zákazníka.

6.5. Klient týmto udeľuje súhlas s tým, aby mu Spoločnosť poskytovala informácie podľa § 15d ods. 1, § 15r ods. 1 (informácie o vykonanom pokyne a o stave spracovávaní dosiaľ nevykonaného pokynu) a § 15q ods. 1 (informácie o stave investičných nástrojov) ZPKT a prípadne akékoľvek ďalšie informácie súvisiace s poskytovaním investičných služieb na akomkoľvek nosiči informácií, ktorý umožní Klientovi uchovanie týchto informácií tak, aby mohli byť využívané po dobu primeranú ich účelu, a ktorý umožňuje ich reprodukciu v nezmenenej podobe, a to spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup. Klient pre vylúčenie všetkých pochybností výslovne potvrdzuje, že netrvá na poskytovaní špecifikovaných informácií v papierovej podobe.

6.6. Klient týmto udeľuje súhlas s tým, aby mu Spoločnosť poskytovala informácie podľa § 15d ods. 1 písm. a) až g) ZPKT a prípadne akékoľvek ďalšie informácie súvisiace s poskytovaním investičných služieb, ktoré nie sú určené Klientovi osobne, spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup, ktorý umožní Klientovi kedykoľvek využívať tieto informácie po dobu primeranú ich účelu, za podmienky, že Klientovi bude elektronicky oznámená internetová adresa vrátane údajov, kde na nej môže Klient príslušné informácie nájsť. Klient pre vylúčenie všetkých pochybností výslovne potvrdzuje, že netrvá na poskytovaní špecifikovaných informácií v papierovej podobe ani spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup podľa článku 6.5. Podmienok.

6.7. Internetová adresa vrátane údajov, kde na nej môže Klient príslušné informácie nájsť, bude Klientovi oznámená elektronicky, a to na e-mailovú adresu naposledy oznámenú Spoločnosti Klientom, najmä na formulári Zmluvy, Dodatku k Zmluve alebo na ďalšom formulári alebo inak písomne alebo iným spôsobom stanoveným Spoločnosťou. Zmena e-mailovej adresy nadobúda účinnosť okamihom, keď je na túto novo oznámenú e-mailovú adresu Klienta odoslaná Spoločnosťou správa o vykonaní zmeny registrovanej e-mailovej adresy.

6.8. Klient sa zaväzuje v Spoločnosti reklamovať zistené nezrovnalosti uvedené v informácii podľa článku 6 Podmienok, a to do 30 pracovných dní odo dňa ich doručenia Klientovi. Pokiaľ Spoločnosť neobdrží v lehote uvedenej v prvej vete tohto odseku reklamáciu, považujú sa poskytnuté

informácie za schválené Klientom. Za deň doručenia Klientovi podľa Podmienok sa považuje

- a) v prípade doručovania poštou tretí pracovný deň nasledujúci po dni odoslania, pokiaľ nie je doložená inak;
- b) deň, kedy bola informácia odoslaná na e-mailovú adresu Klienta;
- c) deň, kedy bola vytvorená informácia za účelom jej sprístupnenia spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup podľa článku 6.5. a 6.6. a nasl. Podmienok.

#### **7. Odmena za poskytovanie investičných služieb podľa Zmluvy a Podmienok, úhrada nákladov**

7.1. Klient hradí Spoločnosti odmenu za poskytovanie investičných služieb podľa Zmluvy a Podmienok (ďalej len „poplatok“), pričom jeho výška a spôsob stanovenia sú uvedené v príslušnom cenníku Spoločnosti. Klient výslovne súhlasí s tým, že Spoločnosť je oprávnená cenníky jednostranne meniť a dopĺňať s tým, že aktuálne znenie príslušného cenníku je k dispozícii v sídle Spoločnosti a v sídle Organizačnej zložky, a Klient je o ňom informovaný spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup podľa 6.6. a nasl. Podmienok, a to pred nadobudnutím účinnosti nového znenia cenníku.

7.2. Poplatok za prijímanie, postupovanie a vykonávanie pokynov týkajúcich sa podielov je v prípade jednorazových investícií do podielov hradená tak, že jednorazovo investovaná čiastka bude pred postúpením, resp. vykonaním pokynu k vydaniu Spoločnosťou znížená o odmenu Spoločnosti podľa cenníka, pokiaľ nebude v príslušnom cenníku Spoločnosti stanovené inak.

7.3. V prípade, že na základe žiadosti Klienta má dôjsť k výmene podielov, uplatní sa pri realizácii tejto výmeny poplatok za prijímanie, postupovanie a vykonávanie pokynov týkajúcich sa podielov vo výške kladného rozdielu poplatku aplikovaného pri novom investičnom fonde a poplatku aplikovaného pri pôvodnom investičnom fonde, pokiaľ Spoločnosť nestanoví inak. V prípade záporného rozdielu Klient nemá nárok na vrátenie poplatku/časti poplatku.

7.4. Odmena za úschovu podielov hradená z objemu podielov v úschove je splatná k tiazii peňažných prostriedkov evidovaných na peňažnom účte Klienta, a to k poslednému dňu každého kalendárneho mesiaca.

7.5. Pre vylúčenie všetkých pochybností sa výslovne konštatuje, že najmä pre prípad ukončenia Zmluvy Podmienky nestanovujú nárok Klienta na vrátenie už zaplateného poplatku/časti poplatku za poskytovanie investičných služieb podľa Zmluvy a Podmienok. Klient by mal túto skutočnosť brať do úvahy pri rozhodovaní o spôsobe úhrady poplatku v prípadoch, keď je toto relevantné.

7.6. Pokiaľ nie je v príslušnom cenníku uvedené inak, Klient v súvislosti so svojou investíciou do podielov nehradí prirážky ku kúpnej cene, resp. nákupné poplatky ani výstupné poplatky stanovené v súlade s príslušnými štatútmi a prospektami. Prípadné výnimky budú stanovené v cenníku, pričom takéto poplatky budú v súlade s príslušnými štatútmi a prospektami zásadne príjmom príslušného investičného fondu alebo jeho manažérskej spoločnosti.

7.7. Klient je povinný uhradiť Spoločnosti tiež náklady, ktoré Spoločnosť priamo v súvislosti s poskytovaním investičných služieb podľa Zmluvy a Podmienok sama alebo za Klienta zaplatila. Náklady predstavujú najmä náklady a poplatky účtované miestami výkonu, bankami (najmä bankové poplatky a náklady na prípadné menové konverzie) a náklady za zasielanie informácií v listinnej podobe. Náklady sú spravidla splatné v súvislosti s transakciou, ku ktorej sa vzťahujú, prípadne v súvislosti s vyúčtovaním vykonaným príslušnou tretou osobou poskytujúcou príslušnú službu. Pokiaľ nebude Spoločnosťou v cenníku stanovené inak, budú ostatné náklady splatné k tiazii peňažných prostriedkov evidovaných na peňažnom účte Klienta.

7.8. Klient, pokiaľ nebude Spoločnosťou v cenníku stanovené inak, nehradí výdavky Spoločnosti súvisiace s jeho povinnosťou hradiť príspevok do Garančného fondu obchodníkov s cennými papiermi. Pokiaľ je Klient podľa príslušného cenníka povinný tieto náklady uhradiť, bude náklad na príspevok do Garančného fondu obchodníkov s cennými papiermi splatný spolu s poplatkom, ku ktorému sa vzťahuje, a bude ním znížená investovaná čiastka, resp. v prípade výmeny sa použije článok 7.3. Podmienok obdobne.

7.9. V prípade, že čiastka na peňažnom účte nebude stačiť k úhrade odmeny a nákladov, je Spoločnosť oprávnená za účelom uspokojenia svojej pohľadávky predat' podiely vybrané podľa jej uváženia. V prípade, keď Spoločnosť bude mať voči Klientovi splatnú pohľadávku, ktorá bude evidovaná na peňažnom účte, a Spoločnosť nevyužije svoje oprávnenie za účelom uspokojenia svojej pohľadávky predat' podiely vybrané podľa jej uváženia, Klient nebude hradiť žiadny debetný úrok. K úhrade pohľadávky budú využitie peňažné prostriedky, ktoré sú pokynom k vydaniu podľa článku 3.1.1. Podmienok, prípadne peňažné Prostriedky získané spätným odkupom podielov.

7.10. Podrobnejšie informácie o nákladoch súvisiacich s poskytovaním investičných služieb podľa Zmluvy a Podmienok sú uvádzané v príslušnom cenníku, resp. môžu byť uvádzané v Informáciách pre zákazníkov.

#### **8. Prehlásenia a súhlasy Klienta**

8.1. Klient prehlasuje, že udeľuje súhlas k využívaniu svojho rodného čísla v súvislosti s investičnými službami podľa Zmluvy a Podmienok v zmysle § 13a písm. g) a § 13c ods. 1 písm. c) zákona č. 133/2000 Sb., o evidencii obyvateľ a rodných čísel a o zmene niektorých zákonov (zákon o evidencii obyvateľov), v znení neskorších predpisov.

8.2. Klient prehlasuje, že peňažné prostriedky, ktoré sú predmetom investičných služieb podľa Zmluvy a Podmienok, nepochádzajú z trestnej činnosti a boli nadobudnuté v súlade s právnymi predpismi.

8.3. Klient prehlasuje, že je oprávnený nakladať s peňažnými prostriedkami a/alebo investičnými nástrojmi, ktoré sú predmetom investičných služieb podľa Zmluvy a Podmienok, a činiť ďalšie úkony v rámci investičných služieb podľa Zmluvy a Podmienok v súlade so Zmlouvou a Podmienkami s tým, že k takýmto úkonom boli vydané všetky potrebné súhlasy alebo schválenia, pričom nie je potrebný ďalší súhlas alebo schválenie. Klient právnická osoba ďalej prehlasuje, že osoby jednajúce v súvislosti so Zmlouvou a Podmienkami menom a/alebo za Klienta sú oprávnené takto jednať.

8.4. Klient prehlasuje, že bol poučený a je uzrozumený s tým, aká je miera rizika, ktorú podstupuje pri investičných službách podľa Zmluvy a Podmienok. Klient ďalej prehlasuje, že všetky informácie, ktoré Spoločnosť poskytol v súvislosti so Zmlouvou a Podmienkami a investičnými službami podľa Zmluvy a Podmienok, sú úplné, presné a pravdivé.

8.5. Klient prehlasuje, že si je vedomý, že Spoločnosť pri prijímaní, postupovaní a vykonávaní pokynov týkajúcich sa podielov postupuje najmä v súlade s príslušnými štatútmi a prospektami, prípadne ďalšími podmienkami stanovenými príslušnými osobami a zmluvnými dohodami medzi Spoločnosťou a príslušnými osobami.

8.6. Klient prehlasuje, že sa pred podaním pokynu k vydaniu vždy zoznámí s príslušným štatútom alebo prospektom (prípadne kľúčovými informáciami pre zákazníkov).

8.7. Klient ďalej súhlasí s tým, že jeho telefónne hovory s pracovníkmi Pioneer Investments, či externými operátorskými centrami Pioneer Investments, ak budú v budúcnosti používané, môžu byť nahrávané, a to za účelom vnútornej kontroly služieb a zvyšovaním ich kvality či za účelom zaistenia dôkazov o obsahu telefónneho hovoru.

8.8. Klient týmto v súlade so zákonom č. 122/2013 Z.z. o ochrane osobných údajov v znení neskorších predpisov a zákonom č. 101/2000 Sb., o ochrane osobných údajov a o zmene niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o ochrane osobných údajov“), udeľuje súhlas so spracovaním svojich osobných údajov. Tento súhlas je udeľovaný pre účel postupovania údajov Spoločnosťou tretím osobám, ktorými sú oprávnené osoby v zmysle týchto Podmienok. Tento súhlas je udeľovaný k osobným údajom a ďalším údajom o Klientovi, jeho podieloch nadobudnutých podľa Podmienok a transakciách s nimi v rozsahu uvedenom v Informáciách pre zákazníkov. Tento súhlas je udeľovaný Spoločnosti ako správcovi príslušných osobných údajov. Tento súhlas je udeľovaný na obdobie do jeho odvolania Klientom. Odvolaním tohto súhlasu nie je dotknuté právo Spoločnosti, v rámci ktorého je k spracovaniu osobných údajov oprávnená podľa príslušných právnych predpisov i bez súhlasu Klienta. V prípade, že Klient odvolá svoj súhlas so spracovaním vybraných údajov, Spoločnosť spracovanie ukončí v primeranej dobe, ktorá zodpovedá technickým a administratívnym možnostiam Spoločnosti. Oprávnenými osobami v zmysle Podmienok sa rozumejú obchodníci s cennými papiermi a/alebo investiční sprostredkovatelia v zmysle ZPKT, ktorí na základe zmluvného vzťahu so Spoločnosťou najmä vykonávajú identifikáciu Klienta, prijímajú príslušné formuláre a pokyny Klientov a odovzdávajú ich Spoločnosti. Údaje sú oznamované tej oprávnenej osobe, prostredníctvom ktorej Klient uzavrel Zmluvu, pokiaľ Klient následne nepožiadala o zmenu tejto oprávnenej osoby.

8.9. Klient prehlasuje, že si je vedomý existencie spoločného štandardu pre oznamovanie (ďalej len "CRS"), ktorý obsahuje štandardy pre oznamovanie a náležitú starostlivosť, ako základ automatickej výmeny informácií v oblasti daní. Klient v tejto súvislosti súhlasí, že Spoločnosť bude vymieňať osobné údaje sa správcami dane a inými národnými orgánmi, ktoré ich potom ďalej poskytnú daňovým úradom v jurisdikcii iných štátov. Požiadavky na CRS platí pre nové finančné účty otvorené od 1. januára 2016, ďalej je povinnosťou Spoločnosti doplniť príslušné údaje u už existujúcich účtov, a to počas nasledujúceho jedného roka, prípadne dvoch rokov, v závislosti od typu už existujúceho účtu.

#### **9. Informácie pre zákazníkov**

9.1. Informácie pre zákazníkov je dokument, prostredníctvom ktorého Spoločnosť plní najmä svoje informačné povinnosti voči Klientovi vyplývajúce z právnych predpisov. Spoločnosť usiluje o to, aby podávané informácie boli úplné a pravdivé a najmä aby boli pre Klienta maximálne zrozumiteľné. Spoločnosť je však pripravená kedykoľvek na požiadanie Klienta poskytnúť doplňujúce informácie a vysvetlenia.

9.2. Spoločnosť Informácie pre zákazníkov jednostranne priebežne aktualizuje v nadväznosti na zmeny skutočností obsiahnutých v Informáciách

pre zákazníkov, pričom Klienta o aktualizácii informuje spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup.

#### **10. Konflikt záujmov, Pravidla vykonávania pokynov**

10.1. Spoločnosť vytvorila v súlade so ZPKT Politiku konfliktu záujmov, ktorú predstavuje a súhrnne zverejňuje Klientom, ktorým sú poskytované investičné služby podľa Zmluvy a Podmienok, vrátane potenciálnych zákazníkov, ktorým majú byť predmetné investičné služby poskytované, a to v materiáli Informácie pre zákazníkov.

10.2. Spoločnosť zaviedla v súlade s §15I ZPKT postupy, vrátane Pravidiel pre vykonávanie pokynov, pre dosiahnutie najlepších možných podmienok vykonávania pokynov pre zákazníka. Súhrnné informácie o Pravidlách vykonávania pokynov sú uvedené v materiáli Informácie pre zákazníkov. Klient týmto potvrdzuje, že súhlasí s Pravidlami vykonávania pokynov.

#### **11. Trvanie a ukončenie Zmluvy**

##### **11.1. Trvanie Zmluvy**

11.1.1. Zmluva sa uzatvára na dobu neurčitú.

##### **11.2. Ukončenie Zmluvy**

11.2.1. Klient a Spoločnosť sa môžu kedykoľvek dohodnúť na ukončení Zmluvy.

11.2.2. Pre vylúčenie všetkých pochybností sa výslovne konštatuje, že pre prípad ukončenia Zmluvy Podmienky nestanovia nárok Klienta na vrátenie už zaplateného poplatku/časti poplatku za poskytovanie investičných služieb podľa Zmluvy a Podmienok. Klient by mal túto skutočnosť brať do úvahy pri rozhodovaní o spôsobe úhrady poplatku v prípadoch, keď je toto relevantné.

11.2.3. Zmluvné strany sa dohodli, že v prípade ukončenia Zmluvy v čo najkratšej dobe vyrovnajú svoje vzájomné záväzky podľa Zmluvy a Podmienok. Pokiaľ to nebude z objektívnych dôvodov možné, zostanú v takom prípade v platnosti všetky ustanovenia Zmluvy a Podmienok upravujúce alebo vzťahujúce sa k vyrovnaniu takých záväzkov.

##### **11.3. Ukončenie Zmluvy výpoveďou Klienta**

11.3.1. Klient je oprávnený Zmluvu jednostranne písomne vypovedať. Podpis Klienta či jeho oprávneného zástupcu na výpovedi musí byť overený úradne, v sídle Spoločnosti alebo v sídle Organizačnej zložky, alebo oprávnenou osobou za podmienok stanovených Spoločnosťou. Pre vylúčenie všetkých pochybností sa výslovne konštatuje, že pre prípad ukončenia Zmluvy Podmienky nestanovujú nárok Klienta na vrátenie už zaplateného poplatku/časti poplatku za poskytovanie investičných služieb podľa Zmluvy a Podmienok. Klient by mal túto skutočnosť vziať do úvahy pri rozhodovaní o spôsobe úhrady poplatku v prípadoch, keď je toto relevantné.

11.3.2. Výpoveď Klienta nadobúda účinnosť dňom doručenia výpovede do sídla Spoločnosti alebo do sídla Organizačnej zložky, ak výpoveď nestanoví neskoršiu účinnosť. Vo výpovedi je Klient povinný uviesť, či požaduje spätný odkup podielov, resp. výplatu peňažných prostriedkov na bankový účet uvedený vo výpovedi či podiely prevezme v nezmenenej podobe ku dňu účinnosti výpovede.

11.3.3. V prípade výpovede Zmluvy zo strany Klienta s požiadavkou prevzatia podielov v nezmenenej podobe ku dňu nadobudnutia účinnosti výpovede je Klient povinný uviesť kontaktné údaje svojho uschovávateľa/správcu podielov a zabezpečiť súčinnosť takejto osoby. Spoločnosť zabezpečí prevod podielov novému uschovávateľovi/správčovi podielov bez zbytočného odkladu potom, čo má k dispozícii potrebné kontaktné údaje Klientovho uschovávateľa/správcu podielov a súčasne je zabezpečená súčinnosť takejto osoby a potom, čo sú uhradené všetky pohľadávky Spoločnosti voči Klientovi. Pokiaľ Klient vo výpovedi v zmysle prvej vety tohto odseku neuvedie kontaktné údaje svojho uschovávateľa/správcu podielov a/alebo nezabezpečí súčinnosť takejto osoby a/alebo pokiaľ z akýchkoľvek dôvodov prevod nie je možný, zostanú podiely v úschove Spoločnosti. Pokiaľ sú podiely vedené na individuálnom účte Klienta a pokiaľ je to z povahy vecí možné, Spoločnosť bez zbytočného odkladu po nadobudnutí účinnosti výpovede zabezpečí možnosť dispozície Klienta s takýmto podielmi.

11.3.4. V prípade výpovede Zmluvy podanej Klientom s požiadavkou spätného odkupu, resp. výplaty peňažných prostriedkov, Spoločnosť bez zbytočného odkladu postúpi príslušné pokyny k spätnému odkupu oprávneným osobám, resp. príslušné pokyny vykoná a zabezpečí zaslanie peňažných prostriedkov na bankový účet uvedený vo výpovedi. Pokiaľ Klient vo výpovedi v zmysle prvej vety tohto odseku neuvedie bankový účet, na ktorý majú byť poukázané peňažné prostriedky zo spätného odkupu, zostávajú peňažné prostriedky do oznámenia bankového účtu Klientom vedené na bankovom účte Spoločnosti, pričom nie sú úročené.

11.3.5. V prípade výpovede Zmluvy zo strany Klienta, keď Klient neuvedie, či požaduje spätný odkup podielov, resp. výplatu peňažných prostriedkov na bankový účet uvedený vo výpovedi ani či podiely prevezme v nezmenenej podobe ku dňu nadobudnutia účinnosti výpovede, zostanú podiely v úschove Spoločnosti s tým, že Klient je povinný hradiť poplatok za úschovu vo výške desaťnásobku sadzby poplatku podľa platného cenníka Spoločnosti. Pokiaľ sú podiely vedené na individuálnom účte Klienta a pokiaľ je to z povahy vecí

možné, Spoločnosť bez zbytočného odkladu po nadobudnutí účinnosti výpovede zabezpečí možnosť dispozície Klienta s takýmto podielmi.

11.3.6. V prípade, že čiastka na peňažnom účte nebude stačiť na úhradu všetkých pohľadávok Spoločnosti voči Klientovi, je Spoločnosť oprávnená za účelom uspokojenia svojich pohľadávok spätne odkúpiť podiely vybrané podľa jej uváženia, k čomu Klient týmto dáva svoj pokyn.

##### **11.4. Ukončenie Zmluvy výpoveďou Spoločnosti**

11.4.1. Spoločnosť je oprávnená Zmluvu jednostranne písomne vypovedať. Pre vylúčenie všetkých pochybností sa výslovne konštatuje, že pre prípad ukončenia Zmluvy Podmienky nestanovujú nárok Klienta na vrátenie už zaplateného poplatku/časti poplatku za poskytovanie investičných služieb podľa Zmluvy a Podmienok. Klient by mal túto skutočnosť vziať do úvahy pri rozhodovaní o spôsobe úhrady poplatku v prípadoch, keď je to relevantné.

11.4.2. Spoločnosť môže Zmluvu vypovedať s účinnosťou ku koncu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď doručená Klientovi osobne alebo doporučeným listom alebo kuriérom na korešpondenčnú adresu uvedenú v Zmluve, v prípade, že nie je uvedená, na adresu trvalého pobytu alebo sídla, ak nevyplýva z výpovede neskoršia doba. Klient je vo výpovedi vyzvaný, aby do jedného mesiaca odo dňa odoslania výpovede oznámil, či požaduje spätný odkup podielov, resp. výplatu peňažných prostriedkov na bankový účet uvedený v oznámení alebo či podiely prevezme v nezmenenej podobe ku dňu nadobudnutia účinnosti výpovede.

11.4.3. V prípade, že Klient oznámi, že požaduje prevzatie podielov v nezmenenej podobe ku dňu nadobudnutia účinnosti výpovede, je povinný uviesť kontaktné údaje svojho uschovávateľa/správcu podielov a zabezpečiť súčinnosť takejto osoby. Spoločnosť zabezpečí prevod podielov novému uschovávateľovi/správčovi podielov bez zbytočného odkladu potom, čo má k dispozícii potrebné kontaktné údaje Klientovho uschovávateľa/správcu podielov a súčasne je zabezpečená súčinnosť takejto osoby a potom, čo sú uhradené všetky pohľadávky Spoločnosti voči Klientovi. Pokiaľ Klient v oznámení v zmysle prvej vety tohto odseku neuvedie kontaktné údaje svojho uschovávateľa/správcu podielov a/alebo nezabezpečí súčinnosť takejto osoby a/alebo pokiaľ z akýchkoľvek dôvodov prevod nie je možný, zostanú podiely v úschove Spoločnosti. Pokiaľ sú podiely vedené na individuálnom účte Klienta a pokiaľ je to z povahy vecí možné, Spoločnosť bez zbytočného odkladu po nadobudnutí účinnosti výpovede zabezpečí možnosť dispozície Klienta s takýmto podielmi.

11.4.4. V prípade, že Klient oznámi, že požaduje spätný odkup, resp. výplatu peňažných prostriedkov, Spoločnosť bez zbytočného odkladu postúpi príslušné pokyny k spätnému odkupu oprávneným osobám, resp. príslušné pokyny vykoná a zabezpečí zaslanie peňažných prostriedkov na bankový účet uvedený v oznámení. Pokiaľ Klient vo výpovedi v zmysle prvej vety tohto odseku neuvedie bankový účet, na ktorý majú byť poukázané peňažné prostriedky zo spätného odkupu, zostávajú peňažné prostriedky do oznámenia bankového účtu Klientom vedené na bankovom účte Spoločnosti, pričom nie sú úročené.

11.4.5. V prípade, keď Klient neuvedie, či požaduje spätný odkup podielov, resp. výplatu peňažných prostriedkov na bankový účet uvedený v oznámení ani či podiely prevezme v nezmenenej podobe ku dňu nadobudnutia účinnosti výpovede, zostanú podiely v úschove Spoločnosti. Pokiaľ sú podiely vedené na individuálnom účte Klienta a pokiaľ je to z povahy vecí možné, Spoločnosť bez zbytočného odkladu po nadobudnutí účinnosti výpovede zabezpečí možnosť dispozície Klienta s takýmto podielmi.

11.4.6. V prípade, že čiastka na peňažnom účte nebude stačiť k úhrade všetkých pohľadávok Spoločnosti voči Klientovi, je Spoločnosť oprávnená za účelom uspokojenia svojich pohľadávok spätne odkúpiť podiely vybrané podľa jej uváženia, k čomu Klient týmto dáva svoj pokyn.

##### **11.5. Ukončenie Zmluvy v zvláštnych prípadoch**

11.5.1. Zmluvné strany sa dohodli, že Zmluva môže zaniknúť, pokiaľ nedôjde minimálne po dobu 1 roka odo dňa, keď Zmluva nadobudne platnosť a účinnosť, k podaniu pokynu k vydaniu podľa článku 3.1. Podmienok. Zmluva v takomto prípade zanikne k poslednému dňu kalendárneho roka nasledujúceho po roku, v ktorom Zmluva nadobudla platnosť a účinnosť. Zmluvné strany sa výslovne dohodli, že Klient bude o takomto ukončení Zmluvy informovaný spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup podľa článku 6.6. a nasl. Podmienok.

11.5.2. Zmluvné strany sa dohodli, že Zmluva môže zaniknúť, pokiaľ po vykonaní spätného odkupu alebo prechodu alebo prevodu všetkých podielov vlastnených Klientom v rámci Zmluvy a Podmienok nedôjde minimálne po dobu 1 roka odo dňa, keď došlo k realizácii posledného pokynu Klienta, k podaniu pokynu k vydaniu podľa článku 3.1. Podmienok. Zmluva v takomto prípade zanikne k poslednému dňu kalendárneho roka nasledujúceho po roku, v ktorom Zmluva nadobudla platnosť a účinnosť. Zmluvné strany sa výslovne dohodli, že Klient bude o takomto ukončení Zmluvy informovaný spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup podľa článku 6.6. a nasl. Podmienok.

11.5.3. Pre vylúčenie všetkých pochybností sa výslovne konštatuje, že pre prípad ukončenia Zmluvy Podmienky nestanovia nárok Klienta na vrátenie už zaplateného poplatku/časti poplatku za poskytovanie investičných služieb podľa Zmluvy a Podmienok. Klient by mal túto skutočnosť vziať do úvahy pri rozhodovaní o spôsobe úhrady poplatku v prípadoch, keď je toto relevantné.

## 12. Ďalšie ustanovenia

12.1. Pokiaľ to bude nutné pre účely splnenia povinností Spoločnosti, je Klient povinný na výzvu Spoločnosti v stanovenej lehote, inak bez zbytočného odkladu, poskytnúť Spoločnosti všetku potrebnú súčinnosť. Najmä sa Klient zaväzuje poskytnúť Spoločnosti dokumenty vyžadované v súlade s právnymi predpismi o opatreniach proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti, poprípade udeliť Spoločnosti písomné súhlasy a plné moci v rozsahu potrebnom pre poskytovanie investičných služieb podľa Zmluvy a Podmienok, prípadne odovzdať Spoločnosti iné dokumenty potrebné pre poskytovanie investičných služieb podľa Zmluvy a Podmienok v odôvodnene požadovanej forme, poprípade udeliť súhlas v zmysle Zákona o ochrane osobných údajov. Spoločnosť nezodpovedá za škodu, ktorá môže Klientovi vzniknúť v prípade nevystavenia potrebných plných mocí a/alebo neodovzdania dokumentov v požadovanej forme, vôbec alebo včas.

12.2. Klient berie na vedomie, že na základe Zmluvy a Podmienok Spoločnosť neposkytuje investičné poradenstvo. Klient ďalej berie na vedomie, že Spoločnosť nie je oprávnená poskytovať služby právneho, účtovného alebo obdobného poradenstva, na ktorého poskytovanie sú oprávnené len subjekty určené príslušnými právnymi predpismi. Klient berie na vedomie, že Spoločnosť nie je oprávnená poskytovať služby daňového poradenstva, na ktorého poskytovanie sú oprávnené len subjekty stanovené príslušnými právnymi predpismi. Klient si je vedomý, že zdanenie závisí od jeho osobných pomerov a môže sa meniť. Klient berie na vedomie, že v súvislosti s investičnými službami podľa Zmluvy a Podmienok mu môžu vzniknúť ďalšie náklady, vrátane daní, ktoré neplatí Spoločnosť a ani ich Klientovi neúčtuje. Klient berie na vedomie, že v súvislosti s investičnými službami podľa Zmluvy a Podmienok mu môžu vzniknúť povinnosti vyplývajúce z právnych predpisov, poprípade interných predpisov emitentov podielov, ktoré sa môžu týkať najmä povinností stanovených k zamedzeniu legalizácie výnosov z trestnej činnosti. Klient berie na vedomie, že obdobné povinnosti mu môžu vzniknúť aj podľa zahraničných právnych poriadkov.

12.3. Zodpovednosť zmluvných strán sa riadi ustanoveniami príslušných právnych predpisov Českej republiky, ak nie je v Zmluve alebo v Podmienkach stanovené inak.

12.4. Spoločnosť je povinná zachovávať mlčanlivosť o údajoch o Klientovi okrem prípadov stanovených právnymi predpismi a Podmienkami. Klient je povinný zachovávať mlčanlivosť o skutočnostiach týkajúcich sa Spoločnosti súvisiacich s predmetom Podmienok okrem prípadov stanovených právnymi predpismi a Podmienkami.

12.5. Klient súhlasí s tým, aby Spoločnosť zaznamenávala vzájomnú telefonickú komunikáciu medzi Klientom a Spoločnosťou, a takéto záznamy boli použité k objasneniu prípadných nezhodností, pri riešení reklamácií, prípadných sporov alebo pre potreby jednania Spoločnosti s orgánmi dohľadu/dozornými orgánmi.

12.6. Úmrtie alebo zánik Klienta, príp. strata spôsobilosti alebo oprávnenia jednať menom Klienta, nie je dôvodom pre skončenie výkonu činnosti podľa Podmienok. Ak sa Spoločnosť dozvie o takejto skutočnosti, ukončí výkon činnosti podľa Podmienok len na základe rozhodnutia príslušného orgánu alebo pokynu osoby k tomu oprávnenej, pokiaľ sa s dedičom, resp. právnym nástupcom nedohodne inak. Pri skončení výkonu činnosti podľa Podmienok sa postupuje primerane podľa ustanovenia článku 11 Podmienok.

12.7. Spoločnosť je oprávnená previesť akékoľvek práva a záväzky vyplývajúce pre ňu z Podmienok a zo Zmluvy na osobu patriacu do bankovej skupiny UniCredit, k čomu jej Klient udeľuje súhlas. Spoločnosť je oprávnená previesť akékoľvek práva a záväzky vyplývajúce pre ňu z úschovy podielov po ukončení Zmluvy na akúkoľvek tretiu osobu oprávnenú poskytovať investičnú službu úschova podielov, k čomu jej Klient udeľuje súhlas.

12.8. Klient berie na vedomie, že Spoločnosť zásadne od Klienta nevyžaduje udelenie predchádzajúceho súhlasu s vykonávaním pokynov týkajúcich sa podielov mimo regulovaný trh alebo mnohostranný obchodný systém, a to z toho dôvodu, že podiely zásadne nie sú prijaté k obchodovaniu na regulovaných trhoch alebo v mnohostranných obchodných systémoch, a že medzi miestami výkonu, ktoré sú uvedené v Pravidlách vykonávania pokynov (viď Informácie pre zákazníkov), nie je vo vzťahu k podielom uvádzaný žiadny regulovaný trh ani žiadny mnohostranný obchodný systém. Pre prípad, že dôjde k zmene týchto skutočností a predmetný súhlas by mal byť vyžadovaný, Klient týmto udeľuje súhlas s vykonávaním pokynov týkajúcich sa podielov mimo regulovaný trh alebo mnohostranný obchodný systém.

12.9. Spoločnosť je oprávnená poveriť inú osobu výkonom významnej prevádzkovej činnosti, pokiaľ zabezpečí, že významná prevádzková činnosť, ktorej výkonom bola poverená iná osoba, nie je vykonávaná spôsobom, ktorý by podstatne znižoval kvalitu riadiaceho a kontrolného systému alebo

možnosť Česká národná banka vykonávať dohľad nad dodržiavaním povinností obchodníka s cennými papiermi. Za významnú činnosť sa nepovažuje:

a) právne alebo iné poradenstvo, vzdelávanie jeho pracovníkov, činnosti spojené s vyúčtovaním jemu poskytovaných služieb, ochrana jeho priestoru a pracovníkov alebo iné služby poskytované obchodníkom s cennými papiermi, pokiaľ tieto služby nie sú súčasťou investičných služieb poskytovaných obchodníkom s cennými papiermi,

b) odoberanie štandardizovaných služieb, vrátane informácií o trhu a cenách.

## 13. Spoločné a záverečné ustanovenia

13.1. Úkony Klienta, ktoré sú v rozpore alebo obchádzajú právne predpisy alebo Podmienky, nie sú pre Spoločnosť záväzné.

13.2. V prípade, že sa akékoľvek ustanovenie týchto Podmienok stane neplatným alebo neúčinným, neovplyvní to platnosť týchto Podmienok ako celku alebo ich ostatných ustanovení. V takomto prípade bude Spoločnosť usilovať o to, aby takéto ustanovenie bolo nahradené ustanovením novým, ktoré sa svojim významom čo možno najviac priblíži obsahu a cieľu pôvodného ustanovenia.

13.3. Spoločnosť je oprávnená vyhotovovať dodatky k Podmienkam, najmä za účelom stanovenia konkrétnych podmienok poskytovania investičných služieb podľa Zmluvy a Podmienok. Dodatok k Podmienkam je neoddeliteľnou súčasťou Podmienok.

13.4. Spoločnosť si vyhradzuje právo tieto Podmienky meniť. O zmene Podmienok Spoločnosť informuje Klienta podľa článku 6.5. a nasl. Podmienok. Pre Klienta sú nové obchodné podmienky záväzné, ak nevysloví s nimi nesúhlas v primeranej lehote k tomu stanovenej, ktorú Spoločnosť uvedie v oznámení o zmene Podmienok. Pre vylúčenie všetkých pochybností sa konštatuje, že lehota pre vyslovenie nesúhlasu je primeraná, ak nie je kratšia ako 30 dní.

13.5. V prípade, že Spoločnosť mení Podmienky z dôvodu uvedenia Podmienok do súladu s kogentnými ustanoveniami príslušných právnych predpisov alebo z dôvodu vzniknutej zmeny vecných skutočností upravených v Podmienkach, sa za vyslovenie súhlasu považuje i odovzdanie prvého pokynu týkajúceho sa podielov podľa Podmienok po nadobudnutí platnosti nových obchodných podmienok Klientom Spoločnosti.

13.6. Text Podmienok je vždy k dispozícii v sídle Spoločnosti, v sídle Organizačnej zložky, a spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup.

13.7. Toto znenie Podmienok bolo schválené predstavenstvom spoločnosti Pioneer Asset Management, a.s. dňa 28.12.2015 a nadobúda účinnosť dňa 1. 1. 2016.

## Príloha A

**k Všeobecným obchodným podmienkam spoločnosti Pioneer Asset Management, a.s. pre poskytovanie investičných služieb týkajúcich sa zaknihovaných cenných papierov kolektívneho investovania na území Slovenskej republiky.**

## KONKRÉTNE OBMEDZENIA PONUKY

platné od 14. februára 2015

Spoločnosť pri poskytovaní služieb postupuje najmä v súlade s príslušnými štatútmi a prospektami Fondov, prípadne ďalšími podmienkami stanovenými kompetentnými osobami, ktoré ďalej upravujú podmienky prijateľnosti pre ponúkajúce investície koncovým investorom do produktov Pioneer Investments.

Ak sa Klient stane zakázaným investorom v zmysle Podmienok a tejto Prílohy A Podmienok alebo vlastní Podielové listy na účet alebo v prospech zakázaného investora, je povinný o tom Spoločnosť ihneď upovedomiť, pričom všetky Podielové listy vedené na účet alebo v prospech Zakázaného investora budú povinne späť odkúpené.

K dátumu vydania tejto Prílohy k Podmienkam sú uplatňované nasledovné obmedzenia ponuky:

### A. Distribúcia v Spojených štátoch amerických

Podiely nie sú ponúkané

(i) v Spojených štátoch amerických

(ii) ani osobám alebo na účet alebo v prospech akékoľvek osoby, ktorá je (A) "osoba z USA" podľa definície smernice S amerického zákona o cenných papieroch z roku 1933, v platnom znení, (B) nie je "osoba, ktorá nie je z USA" podľa definície pravidla 4.7 amerického zákona o komoditných burzách, v platnom znení, (C) osoba z USA "podľa definície časti 7701 (a) (30) amerického daňového zákonníka, v platnom znení, ani (D)" osobou z USA "podľa definície Ďalšie výkladové smernice a vyjadrenie politiky ohľadom dodržiavanie určitých pravidiel týkajúcich sa swapov, ako ich uverejnili

Komisia Spojených štátov pre termínované obchodovanie komoditných trhoch (Commodity Futures Trading Commission), 78 Fed. Reg. 45292 (26. júla 2013), v platnom znení (akákoľvek osoba uvedená v (A), (B), (C) alebo (D), ďalej len "zakázaný investor z USA". Americká komisia pre cenné papiere a burzy ("SEC"), ani iný federálny alebo štátny regulačný úrad nezaslali ani neschválili výhody tejto ponuky ani presnosť či adekvátnosť akéhokoľvek Štatútu alebo Prospektu žiadneho z Fondov. Tento dokument nesmie byť doručený žiadnemu prípadnému investorovi v Spojených štátoch amerických, ani žiadnemu zakázanému investorovi z USA. Štatút alebo Prospekt sa jeho príjemcovi poskytuje len za účelom určenia investícií do Podielov v ňom popísaných. Všetci upisovatelia Podielov budú musieť preukázať, že nie sú zakázaným investorom z USA, ani neupisujú Podiely na účet alebo v prospech zakázaného investora z USA. Ak Spoločnosť zistí, že sú Podiely držané na účet alebo v prospech zakázaného investora z USA, nariadi Registratorovi a prevodnému agentovi, aby boli tieto Podiely povinne späťne odkúpené. Klient prehlasuje, že nie je osobou, ktorá je zakázaným investorom z USA, ani neupisujete Podiely na účet alebo v prospech zakázaného investora z USA.

Ak sa Klient stane zakázaným investorom z USA alebo vlastní Podiely na účet alebo v prospech zakázaného investora z USA, je povinný o tom Spoločnosť alebo jej zástupcu ihneď upovedomiť a všetky Podiely držané na účet alebo v prospech daného investora budú povinne späťne odkúpené.

### Riziko zrážkovej dane

Isté príjmy Fondu a / alebo niektorých Podfondov môžu podliehať zrážkovým daniam. Tieto dane znížia návratnosť investícií držaných Fondami a Podfondami. Fond a / alebo niektoré Podfondy však budú musieť od investora pravdepodobne získať (prostredníctvom Spoločnosti alebo jej zástupcov) určité informácie, aby sa Fond a Podfond určitým zrážkovým daniam vyhli.

Konkrétne zákon o podávaní informácií o zahraničných účtoch pre daňové účely (Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA")), ktorý bol nedávno prijatý v Spojených štátoch amerických, sa vyžaduje, aby Spoločnosť alebo Fond (prostredníctvom Spoločnosti) získal o svojich investoroch isté údaje totožnosti a prípadne ich poskytol americkému federálnemu daňovému úradu (US Internal Revenue Service). Pod podmienkou určitých prechodných pravidiel budú investori, ktorí Spoločnosti alebo jej zástupcom neposkytnú požadované informácie, podliehať 30% zrážkovej dani z obdržaných distribúcií a z výnosov z akéhokoľvek predaja alebo nakladania s nimi. Akékoľvek uvalené zrážkové dane budú ošetrené ako distribúcia investorom, ktorí požadované informácie neposkytli. Podiely týchto investorov budú spravidla aj podliehať povinnému spätnému odkupu.

FATCA sa stala súčasťou právneho poriadku Českej republiky na základe Dohody medzi Českou republikou a Spojenými štátmi americkými o zlepšení dodržiavania daňových predpisov v medzinárodnom meradle a vzhľadom na právne predpisy Spojených štátov amerických o informáciách a ich oznamovanie všeobecne známe ako Foreign Account Tax Compliance Act a zákona č. 330/2014 Sb., o výmene informácií o finančných účtoch so Spojenými štátmi americkými na účely správy daní ("Zákon FATCA").

### **Dodatok k Podmienkam RYTMUS Program pravidelného investovania účinný od 1.8.2014**

#### **1. Úvodné ustanovenia**

1.1. Na investovanie do Fondov môžu investori využiť Program pravidelného investovania RYTMUS („Program“). V rámci Programu je ponúkaných šesť portfólií podielových listov podfondov Fondov

- P1 - konzervatívne,
- P2 – balancované,
- P3 - dynamické,
- P4 – extra konzervatívne,
- P5 – balancované plus a
- P6 - superdynamické.

1.2. Spoločnosť poskytuje Klientom hlavnú investičnú službu - prijímanie a postupovanie pokynov - týkajúcu sa **podielov luxemburských fondov Pioneer Investments**, ktoré sú súčasťou Klientom zvoleného portfólia, ktorou sa rozumie prijatie pokynu Klienta týkajúceho sa podielov a jeho postúpenie Spoločnosťou príslušnej osobe, ktorá je spôsobilá zabezpečiť úkony smerujúce k realizácii pokynu Klienta, v súlade so zmluvou uzatvorenou medzi Klientom a Spoločnosťou (ďalej len „Zmluva o Programe“), so ZPKT, Podmienkami a týmto Dodatkom k Podmienkam.

1.3. Spoločnosť výslovne upozorňuje Klienta, že na základe Zmluvy o Programe a tohoto Dodatku k Podmienkam neposkytuje Klientom investičné

odporúčania, a výhradne prijíma a postupuje pokyny týkajúce sa iba fondov Pioneer Investments, s čím Klient výslovne súhlasí.

#### **2. Stanovenie váh a investičných stratégií pre investovanie do fondov Pioneer Investments v rámci línií, umiestnenie Klienta do príslušnej línie**

2.1. Portfóliá sú vytvorené podľa výnosovo-rizikového profilu – konzervatívne, balancované a dynamické. Investor zvolí portfólio podľa svojho výnosovo-rizikového profilu. Konzervatívne výnosovo-rizikové portfólio zodpovedá portfóliu P1 – konzervatívne a portfóliu P4 – extra konzervatívne. Balancované výnosovo-rizikové portfólio zodpovedá portfóliu P2 – balancované a portfóliu P5 – balancované plus. Dynamickému výnosovo-rizikové portfólio zodpovedá portfóliu P3 – dynamické a portfóliu P6 – superdynamické.

2.2. Váhy pre jednotlivé portfóliá a informácie o konkrétnych podfondoch, z ktorých sú portfóliá zložené, sú uvedené v CENNÍKU PRE PROGRAM PRAVIDELNÉHO INVESTOVANIA RYTMUS (ďalej len „Cenník Programu“). Váhy pre jednotlivé portfóliá zásadne určujú percentuálne zastúpenie podielových listov podfondov Fondov. Podielové listy podfondov Fondov, z ktorých sú portfóliá vytvorené, sú kategórie A, EUR, ktoré nevyplácajú dividendy (nedistribuuované podielové listy).

2.3. Zloženie portfólií môže byť čas od času menené, zmena zloženia portfólií nemá vplyv na portfóliá podielových listov podfondov Fondov nakúpených v rámci Programu pred touto zmenou.

#### **3. Prijímanie a postupovanie pokynov týkajúcich sa fondov Pioneer Investments**

##### **3.1. Pokyny k vydaniu**

3.1.1. Klient zasiela peňažné prostriedky určené na investovanie do Programu na rovnaké bankové účty, ako v prípade jednorazových investícií v eurách, vedené pre Fondy v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky. Tieto peňažné prostriedky musia byť vždy správne identifikované.

3.1.2. Počet podielových listov, ktoré budú pri investovaní do Programu vydané pri každej jednotliví investícii, je vždy určený podielom investovanej čiastky zodpovedajúcej jednotliví investícii skutočne prijatej čiastky na príslušnom bankovom účte vedenom pre Fondy v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, zníženej o príslušné bankové poplatky a náklady na prípadné menové konverzie, a čistej hodnoty aktív pripadajúcej na jeden podielový list podfondu a zvýšenej o príslušný nákupný poplatok, pokiaľ je aplikovaný. V prípade, že investovaná čiastka nebude prijatá vo výške uvedenej na Zmluve o Programe, budú podielové listy vydané podľa skutočne prijatej čiastky.

3.1.3. Pre správnu identifikáciu peňažných prostriedkov investovaných do Programu je vždy nutné uviesť identifikáciu Klienta, ktorou je jedinečné číslo uvedené na Zmluve o Programe. Identifikáciu Klienta je nutné uviesť do správy pre príjemcu, resp. do účelu platby alebo obdobnej položky. Na prevody peňažných prostriedkov súvisiacich s investíciami do Programu sa ďalej použijú primerane ustanovenia čl. 3.1. Podmienok.

3.1.4. Investícia do Programu prebieha formou pravidelných investícií. Minimálna výška pravidelnej investície je 30 EUR (alebo menový ekvivalent v inej voľne zameniteľnej mene).

3.1.5. Nad rámec pravidelnej investície do Programu môže Klient vkladať aj jednorazové investície. Minimálna výška takejto investície je 1000 EUR (alebo menový ekvivalent v inej voľne zameniteľnej mene). Upozorňujeme však, že investícia musí byť poslaná na účet vedený v EUR a Klient hradí prípadné náklady menovej konverzie menového ekvivalentu do EUR.

##### **3.2. Pokyny k spätnému odkupu**

3.2.1. Klient môže kedykoľvek požiadať o spätný odkup podielových listov Podfondov nakúpených v rámci Programu, a to ako časti, tak všetkých podielových listov Fondov nakúpených v rámci Programu. Takýto spätný odkup nemá vplyv na trvanie príslušného Programu.

3.2.2. Na spätný odkup podielových listov nakúpených v rámci Programu sa použije ustanovenie čl. 3.3. Podmienok. Pokiaľ investor nepožiada o spätný odkup všetkých podielových listov Fondov nakúpených v rámci Programu, podielové listy budú späťne odkúpené s ohľadom na aktuálne váhy v jednotlivých portfóliách.

3.2.3. Investor môže kedykoľvek požiadať o spätný odkup podielových listov jedného konkrétneho podfondu nakúpeného v rámci Programu.

3.2.4. Pokiaľ predmetom žiadosti o spätný odkup podielov fondov Pioneer Investments nie sú všetky podiely, pričom hodnota podielov fondov Pioneer Investments by po realizácii spätného odkupu poklesla pod hodnotu 100 EUR, Spoločnosť postúpi pokyn k spätnému odkupu tak, aby bol vykonaný odkup všetkých podielov vlastnených Klientom podľa Zmluvy a Podmienok.

##### **3.3. Zmeny Programu, výmeny portfólia**

3.3.1. Klient môže Spoločnosť kedykoľvek na príslušnom formulári Spoločnosti požiadať o zmenu portfólia Programu (t.j. o investovanie do

podielov podfondov príslušných pre iný výnosovo-rizikový profil, než aké si pôvodne v rámci Programu zvolil).

3.3.2. Zaslanie takejto žiadosti nemá vplyv na zloženie a trvanie pôvodného portfólia podielových listov podfondov nakúpených v rámci Programu.

3.3.3. Zmena portfólia sa v súlade s odst. 2.1 Podmienok stáva platnou a účinnou dňom akceptácie Žiadosti o zmenu portfólia Spoločnosťou.

3.3.4. Pri zmene portfólia podielových listov podfondov nakupovaných v rámci Programu prostredníctvom spôsobu úhrady nákupného poplatku Vopred „EXPRES“ alebo Vopred „ŠTANDARD“ môže byť uplatnený rozdielový poplatok a to z ešte nevyčerpanej sumy cieľovej čiastky vo výške rozdielu nákupného poplatku príslušného pre nový výnosovo-rizikový profil a nákupného poplatku príslušného pre pôvodný výnosovo-rizikový profil. Pokiaľ bol nákupný poplatok už spôsobom Vopred „EXPRES“ alebo Vopred „ŠTANDARD“ uhradený, nemá investor v prípade záporného rozdielu nárok na vrátenie už zaplateného nákupného poplatku. V prípade, že si Klient na začiatku zvolil uhradenie nákupného poplatku Priebežne, bude pri následných platbách uplatnený aktuálny poplatok. Pokiaľ bol nákupný poplatok už uhradený spôsobom Vopred „EXPRES“ alebo Vopred „ŠTANDARD“, nemá Klient v prípade zníženia čiastky zodpovedajúcej jednotlivej investícii nárok na vrátenie už zaplateného nákupného poplatku. Pokiaľ bol nákupný poplatok už uhradený spôsobom Vopred „EXPRES“ alebo Vopred „ŠTANDARD“, je investor v prípade zvýšenia čiastky zodpovedajúcej jednotlivej investícii povinný uhradiť dodatočný nákupný poplatok vypočítaný zo súčtu rozdielu pôvodnej Cieľovej čiastky a novo stanovenej Cieľovej čiastky. Pokiaľ bol nákupný poplatok uhradený spôsobom Vopred „ŠTANDARD“, uhradí Klient dodatočný nákupný poplatok spôsobom Vopred „ŠTANDARD“. Pokiaľ bol nákupný poplatok uhradený spôsobom Vopred „EXPRES“, uhradí Klient dodatočný nákupný poplatok spolu s prvou pravidelne investovanou čiastkou nasledujúcou po zvýšení Cieľovej čiastky. Pokiaľ tak nevykoná, bude dodatočný nákupný poplatok uhradený z prvej, prípadne ďalších pravidelne investovaných čiastok nasledujúcich po zvýšení Cieľovej čiastky, pričom na vydanie podielových listov podfondov tvoriacich príslušné portfólio dôjde až po úplnej úhrade dodatočného nákupného poplatku. V prípade, že si želáte znížiť či zvýšiť čiastku zodpovedajúcu jednotlivej investícii Programu, kontaktujte, prosím, Spoločnosť alebo Vášho poradcu pre bližšie informácie.

3.3.5. Klient môže kedykoľvek znížiť či zvýšiť čiastku zodpovedajúcu jednotlivej investícii do Programu za predpokladu dodržania minimálnej výšky investície stanovenej pre Programy. Zníženie či zvýšenie čiastky zodpovedajúcej jednotlivej investícii nemá vplyv na trvanie príslušného Programu a je vždy účinné odo dňa oznámenia tejto zmeny Klientom Spoločnosti.

3.3.6. Pokiaľ bude Klientovi na základe zvláštnej zmluvy založený nový účet podielníka, ktorý nie je súčasťou Programu, môže Klient požiadať o výmenu portfólia podielových listov Fondov nakúpených v rámci Programu za podielové listy iných Fondov, ktoré nie sú súčasťou Programu.

3.4. Spätný odkup, výmena podielových listov a výmena portfólia podielových listov môže mať daňové dôsledky pre investora, preto sa vopred informujte a poraďte so svojim daňovým poradcem.

#### **4. Odmena**

4.1. Klient hradí odmenu vo výške stanovenej v Cenníku. Pokiaľ Spoločnosť v Cenníku nestanoví inak, Klient v súvislosti so svojou investíciou do fondov Pioneer Investments zásadne hradí len prirážky ke kúpnej cene, resp. nákupné poplatky, stanovené v súlade so štatútmi a prospektami príslušných fondov Pioneer Investments. Príslušné bankové poplatky a náklady na prípadné menové konverzie v súvislosti s nákupom, výmenou a spätným odkupom podielov fondov Pioneer Investments nesie tiež Klient. Podrobnejšie informácie o nákladoch súvisiacich s poskytovaním investičných služieb môžu byť uvádzané v Informáciách pre zákazníkov.

4.2. Klient môže kedykoľvek požiadať o predčasné ukončenie Programu. V prípade, že si želáte Program predčasne ukončiť, kontaktujte, prosím, Spoločnosť alebo Vášho Poradcu. V prípade predčasného ukončenia Programu z akéhokoľvek dôvodu, nemá Klient nárok na vrátenie už zaplateného nákupného poplatku. Po ukončení Programu nedochádza ku spätnému odkupu podielových listov nakúpených v rámci Programu a tieto podielové listy sú ďalej evidované na majetkovom účte Klienta.